

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТЫВА**Шончалай Чудурукпаевна СОЯН^а, Вячеслав Кыргысович СЕВЕК^б,
Регина Сергеевна ТАЙБЫЛ^с**

^а кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник лаборатории региональной экономики, Тувинский институт комплексного освоения природных ресурсов СО РАН (ТувИКОПР СО РАН), Кызыл, Российская Федерация
Soyan77@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-5734-0482>
SPIN-код: 6653-7675

^б доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и менеджмента, Тувинский государственный университет (ТувГУ), Кызыл, Российская Федерация
vsevek@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 7682-6172

^с научный сотрудник, Тувинский институт гуманитарных и прикладных социально-экономических исследований при Правительстве Республики Тыва (ТИГПИ), Кызыл, Российская Федерация
regina.tigi@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 6372-9342

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 21/2020
Получена 16.01.2020
Получена в доработанном виде 14.02.2020
Одобрена 03.03.2020
Доступна онлайн
15.04.2020

УДК 330.34, 336.02
JEL: G20, G23, G29, I31, J17

Ключевые слова:

Республика Тыва,
финансовая грамотность,
самооценка,
социологическое
исследование, население

Аннотация

Предмет. Финансовая грамотность, ее зависимость от разных факторов.

Цели. Анализ уровня финансовой грамотности населения Республики Тыва и определение причин, влияющих на нее.

Методология. В целях определения финансовой грамотности населения Тувы проведен опрос среди населения шести районов республики, а также г. Кызыла. Основным методом исследования – анкетирование.

Результаты. Выявлено, что только треть опрошенных ведет семейный бюджет, а более 41% респондентов не следят за доходами и расходами. Более 50% участников опроса желают повысить свою финансовую грамотность. Большая часть опрошенных неграмотна в финансовом отношении – к такой категории относятся граждане, не имеющие профессионального образования, безработные.

Выводы. Определены основные причины финансовой неграмотности большинства населения Тувы. Выделены регионы России с высокими показателями закрежденности населения. Полученные результаты могут быть учтены при разработке программ социально-экономического развития территории, повышения уровня и качества жизни населения региона.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Соян Ш.Ч., Севек В.К., Тайбыл Р.С. Финансовая грамотность населения Республики Тыва // Региональная экономика: теория и практика. – 2020. – Т. 18, № 4. – С. 652 – 661.
<https://doi.org/10.24891/re.18.4.652>

Во многих странах значительное внимание уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения на уровне как отдельных инициатив общественных и частных организаций, направленных на оказание помощи гражданам в управлении

личными финансами и информирование о финансовых услугах, так и национальных программ и стратегий.

В силу особенностей исторического развития России большинство ее населения в настоящее

время не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансового рынка и возможностях инвестирования на нем, но и испытывает недоверие к институтам финансового рынка на фоне кризисных явлений в экономике. Как показывают исследования, посвященные оценкам финансовой грамотности населения, уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким [1].

Финансовой грамотности населения, ее сущности и роли в решении вопросов финансового характера посвящены многочисленные работы российских и зарубежных ученых. Можно отметить работы Г.В. Белеховой [2], Ю. Бреховой [3], А.В. Зеленцовой¹, Н.П. Иващенко², А.А. Максимовой [4], И.В. Манаховой [5], Е.Ю. Сушко [6], Е.А. Федоровой [7], Д.А. Шевченко [8], Ф. Котлера [9], А. Люсарди [10], М. Роой [11], Л. Витта [12], Б. Эмпонсах³ и др.

Повышение финансовой грамотности населения – актуальная задача в экономических условиях, сложившихся в современной России. Незнание основной массой населения базовых принципов функционирования рыночной экономики является предпосылкой большинства экономических и социальных проблем как всего современного российского общества, так и отдельных граждан [13].

Сотрудниками Тувинского института гуманитарных и прикладных социально-экономических исследований проведена

оценка финансовой грамотности населения Республики Тыва в форме социологического опроса. Генеральная совокупность составила 1 537 чел. В исследовании принял участие 881 чел. в возрасте старше 18 лет. Выборочная совокупность исследования сформирована таким образом, чтобы обеспечить представительство жителей всех территориальных зон республики – центральной (Чаа-Хольский, Улуг-Хемский районы), западной (Дзун-Хемчикский, Сут-Хольский районы), южной (Овюрский район), северной (Пий-Хемский район), а также г. Кызыла.

Состав опрошенных соответствует основным параметрам социально-демографической структуры населения республики: мужчины – 44%, женщины – 56%, молодые люди от 18 до 30 лет – 36,6%, от 31 до 40 лет – 26,3%, от 41 до 55 лет – 26,9%, от 56 лет и старше – 10,3%. Без образования или только с начальным образованием – 2,6%, со средним – 22,5%, со средним специальным – 40,4%, с высшим и неоконченным высшим – 34,5% респондентов.

Анкета социологического исследования состоит из шести блоков: I – личный бюджет, II – инфляция, III – кредит, IV – налоги, V – финансовая пирамида, VI – защита потребительских прав.

По результатам проведенного исследования выяснилось, что треть опрошенных (30%) занимаются ведением семейного бюджета. Значительная часть опрошенных (41%) не ведет учет доходов и расходов семьи, однако признает необходимость контроля денежных средств. Только 7% респондентов не видит смысла в формировании личных сбережений. Необходимость формирования личных сбережений понимает абсолютное большинство опрошенных. При приобретении финансовой услуги 33% опрошенных тщательно знакомится с условиями предоставления кредита. Многие из числа опрошенных знают, куда следует обращаться с жалобой для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг: в Общества защиты прав потребителей (42%) и Роспотребнадзор (40%). Однако о том, что

¹ Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСИР, 2012. 112 с.

² Иващенко Н.П. Современные концептуальные основы развития экономической и финансовой грамотности детей и молодежи // Вестник Московской государственной академии делового администрирования. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 11–15.

³ Amponsah B. Assessing the Effect of Financial Literacy on Saving Behaviour: A Case Study of Small Scale Miners in Manso Atwere in Amansie West District. Kwame Nkrumah University of Science and Technology, 2015. URL: <http://ir.knust.edu.gh/bitstream/123456789/8534/1/BARBARA%20AMPONSAH.pdf>

можно обратиться в Банк России, знало меньше респондентов (18%).

Большая часть опрошенных (67%) заинтересована в том, чтобы расширить свои знания в области финансов. Респондентов в основном интересовали вопросы ведения личного, семейного бюджета (48%), а также подробная информация о банковских услугах, то есть о кредитах, ипотеке, вкладах (32%), пенсионном обеспечении (26%), налогах (20%).

Анализ результатов исследования позволяет говорить о невысоком уровне финансовой грамотности населения республики. Как показали данные, около 65% участников опроса не справились с заданиями анкеты, то есть большинство опрошенных можно признать финансово неграмотными. Прежде всего, это люди без высшего образования (с начальным образованием – 72%, со средним образованием – 68%, средним специальным образованием – 58%), безработные (69%) и респонденты старше 40 лет (70%). В целом финансовые знания у всех социально-демографических групп одинаково невысоки, кроме респондентов с высшим образованием и молодежи. Среди данных категорий опрошенных с тестовыми заданиями справились 50% респондентов с высшим образованием, 46% респондентов в возрасте 18–30 лет, 43% респондентов в возрасте 31–40 лет.

Республика Тыва занимает одну из лидирующих позиций по финансовой неграмотности населения. Оценки экспертов подтверждают результаты проведенного социологического исследования. По данным Кредитной карты России за I квартал 2018 г., составленной экспертами Общероссийского Народного Фронта (ОНФ), высокий уровень закредитованности и уровень просроченной задолженности выше среднего имели Республика Калмыкия (49,6%), Республика Тыва (44,5%), Иркутская область (36,9%), Новосибирская область (32,3%), Оренбургская область (31,5%) (табл. 1).

Приведенные показатели вызывают беспокойство. Если экономическая ситуация ухудшится, заемщики в этих субъектах в

первую очередь рискуют потерять платежеспособность, что приведет к росту социальной напряженности⁴. Рост просроченной задолженности и высокий уровень закредитованности населения требуют принятия мер по ограничению долговой нагрузки на заемщиков.

Высокие долги населения перед финансовыми учреждениями Республики Тыва, прежде всего, связаны с низкими среднедушевыми доходами граждан.

В 2017 г. по сравнению с предыдущим периодом среднедушевые денежные доходы населения снизились на 2,95%, или на 416,6 руб. Реальные располагаемые денежные доходы в 2017 г. снизились по сравнению с 2005 г. на 16,9%. Это говорит о том, что у населения сокращаются доходы по причине роста обязательных налогов, сборов и инфляции⁵. Следует отметить, что низкие доходы населения и высокий процент бедного населения Тувы усугубляют финансовую неустойчивость и приводят к финансовой неграмотности населения. Нередко граждане берут новый кредит, чтобы покрыть предыдущий, при этом многие не учитывают свою платежеспособность. Известно, что люди, не имеющие возможность брать кредиты в банках, часто пользуются микрозаймами. Необходимо выводить на новый уровень работу по повышению финансовой грамотности населения.

Эксперты ОНФ постепенно вводят ограничения, призванные снизить кредитную нагрузку на заемщиков. Так, с 1 января 2017 г. ограничено предельное начисление микрофинансовой организацией процентов за кредит. Первоначальная сумма займа может быть начислена в виде процентов не более чем в три раза, а в случае просроченной

⁴ Составленная экспертами кредитная карта России показала, что снизилась доля просроченной задолженности населения. URL: <https://onf.ru/2018/05/28/sostavlennaya-ekspertami-onf-kreditnaya-karta-rossii-pokazala-chto-snizilas-dolya>

⁵ Соян Ш. Ч. Уровень доходов и расходов населения Республики Тыва. В кн.: Региональная экономика: технологии, экономика, экология и инфраструктура: Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 25-летию юбилею ТувикопР СО РАН и 45-летию академической науки в Туве. Кызыл: ТувикопР СО РАН, 2019. С. 267–271.

задолженности – не более чем в два раза. Установлены жесткие требования к микрофинансовым организациям – разделение на микрофинансовые и микрокредитные компании призвано «очистить» данный рынок от недобросовестных компаний⁶.

В 2016 г. президент В.В. Путин, выступая на конференции «Форум действий», дает Правительству РФ поручение внести предложения по внедрению механизмов ответственного кредитования граждан⁷. Данный механизм призван ограничить выдачу кредитов тем заемщикам, долговая нагрузка которых уже превышает их финансовые возможности. Подобные меры оградят финансово неграмотных граждан от непосильных для них займов и заставят кредитные организации более ответственно относиться к выдаче кредитов. Однако большинство финансовых организаций продолжают выдавать кредиты гражданам, не обращая внимание на долговую нагрузку.

Одной из причин финансовой неустойчивости семей можно также назвать высокий уровень безработицы в Туве – 14,8% экономически активного населения (2018 г.), что выше среднероссийского уровня в 3,08 раза. Тува по уровню безработицы занимает 2 место в масштабах России, уступая лишь Республике Ингушетия – 26,6%⁸.

Исходя из результатов опроса по Республике Тыва, можно утверждать, что в регионе при разработке и реализации программ повышения финансовой грамотности населения целесообразно ориентироваться на следующие целевые аудитории:

– молодежь – учащиеся школ и студенты средних специальных и высших учебных заведений;

⁶ Санчай-оол М. Закредитованность ряда регионов говорит о необходимости повышения финансовой грамотности граждан. URL: <https://onf.ru/2017/06/21/sanchay-ool-zakreditovannost-ryada-regionov-govorit-o-neobhodimosti-povysheniya>

⁷ «Форум действий» Общероссийского народного фронта. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/53289>

⁸ Уровень безработицы населения в возрасте 15–72 лет по субъектам Российской Федерации, в среднем за три месяца. URL: https://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/trud/trud6_15-72.xls

– работающие граждане;

– пенсионеры и граждане предпенсионного возраста.

Просветительская работа должна сформировать понимание собственной ответственности за личное и семейное финансовое благосостояние, повысить осведомленность граждан о финансовых инструментах, уровень их знаний и навыков в области личных финансов, а также эффективность составления и планирования семейного бюджета. Таким образом, деятельность по повышению финансовой грамотности населения целесообразно разделить на два направления: организационно-просветительская работа; взаимодействие со средствами массовой информации.

В целом, в республике, как и в других регионах России, проводятся образовательные мероприятия по первому направлению: «выездные лекции», распространение просветительских материалов (буклеты, брошюры), проведение научно-практических конференций.

Следует обратить внимание на опыт Республики Татарстан, где утверждена Программа повышения уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования на 2016–2018 гг.⁹. Аналогичные программы внедрены в рамках реализации федерального проекта повышения уровня финансовой грамотности населения¹⁰ и реализованы в десяти субъектах-участниках: Алтайском крае, Архангельской и Волгоградской областях, Краснодаре, Калининграде, Саратове, Ставрополе, Томске и Москве.

Программа включает несколько направлений. В первую очередь это создание системы финансового образования, способствующего

⁹ Региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Республике Татарстан на 2016–2018 годы». URL: http://mon.tatarstan.ru/rus/region_fin.htm

¹⁰ Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. URL: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/about/targets/>

передаче знаний и навыков, необходимых для принятия оптимальных решений. Не менее важно создание кадрового потенциала в образовательной среде – подготовка тьюторов и педагогов.

Следует также включить в школьную программу факультатив по основам финансовой грамотности, поощрять публикацию учебных и методических пособий по основам финансовой грамотности для школьников.

Кроме того, при просветительской работе немаловажную роль играют СМИ. Телевидение и радио являются наиболее мощными информационными каналами с широким охватом разнообразной аудитории. Целесообразно приглашать экспертов (представителей банков, экономистов) к участию в телевизионных передачах, организовать радиолекторий, в рамках которого осуществлялся бы живой диалог в прямом эфире в целях повышения финансовой грамотности населения.

Таблица 1

Регионы с самым высоким уровнем закредитованности и просроченной задолженности за I квартал 2018 г.

Table 1

Regions with the highest household and overdue debt rates for Q1 2018

Регион	Средняя задолженность на домохозяйство (01.04.2018), тыс. руб.	Уровень закредитованности	Доля просроченной задолженности
Российская Федерация (средний показатель)	221,8	23%	6,7%
Республика Калмыкия	268,6	49,6%	7%
Республика Тыва	256,1	44,5%	7,8%
Иркутская область	256,2	36,9%	7,4%
Новосибирская область	245,9	32,3%	7,2%
Оренбургская область	208,3	31,5%	6,9%
Красноярский край	255,6	30,4%	7,8%
Забайкальский край	232,2	30,2%	8%
Кемеровская область	192,3	30,2%	8,6%
Республика Хакасия	194,4	29,4%	7,5%
Ульяновская область	191,5	28,4%	7%

Примечание. Уровень закредитованности – отношение средней долговой нагрузки к среднему годовому доходу домохозяйства.

Источник: данные Банка России, Росстата, расчеты в рамках проекта «За права заемщиков»

Source: The Bank of Russia and Rosstat data and *For Borrowers' Rights* project calculations

Список литературы

1. Толстель М.С., Бондаренко А.С. Мониторинг роста уровня финансовой грамотности населения // Региональная экономика. Юг России. 2013. № 1. С. 185–188. URL: <http://re.volsu.ru/%D0%A2%D0%BE%D0%BB%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%9C.%D0%A1.,%20%D0%91%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%90.%D0%A1.%20.pdf>
2. Белехова Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути ее повышения // Проблемы развития территории. 2012. № 4. С. 96–109. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-i-puti-eyo-povysheniya/viewer>
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П. Международный опыт повышения финансовой грамотности // Экономика и предпринимательство. 2015. № 6. Ч. 2. С. 795–798.
4. Максимова А.А., Сергейчик М.С. Целевые ориентиры и положительные эффекты повышения уровня финансовой грамотности населения // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2015. № 5. С. 69–74. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tselevye-orientiry-i-polozhitelnye-effekty-povysheniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya/viewer>
5. Манахова И.В. Финансовая грамотность населения – фактор роста национального благосостояния // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2011. № 5. С. 41–44. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-faktor-rosta-natsionalnogo-blagosostoyaniya/viewer>
6. Сушко Е.Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. Вып. 12. С. 670–682. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.12.670>
7. Фёдорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка) // Проблемы прогнозирования. 2015. № 4. С. 105–117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rf-na-povedenie-na-finansovom-rynke-empiricheskaya-otsenka/viewer>
8. Шевченко Д.А., Давыденко А.В. Финансовая грамотность населения как фактор сберегательного поведения домашних хозяйств // TERRA ECONOMICUS. 2013. Т. 11. № 4. Ч. 2. С. 139–144. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-sberegatelnogo-povedeniya-domashnih-hozyaystv/viewer>
9. Kotler Ph. Marketing Management, Millenium Edition. Boston, Pearson Custom Publishing, 2001, 719 p.
10. Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *GFLEC Working Paper Series*, 2014, no. 1. URL: <https://doi.org/10.2139/ssrn.2243635>
11. Van Rooij M., Lusardi A., Alessie R. Financial Literacy and Stock Market Participation. *Michigan Retirement Research Center Research Paper*, 2007, no. 162. URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1014994>

12. Vitt L.A., Reichbach G.M., Kent J.L., Siegenthaler J.K. Goodbye to Complacency. Financial Literacy Education in the U.S. 2000–2005. Washington, AARP, 2005, 127 p.
URL: <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.2322.6967>
13. Файфель Б.Л., Шорохов А.И. Некоторые аспекты работы по повышению финансовой грамотности населения // Деньги и кредит. 2011. № 11. С. 63–65.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF THE TYVA REPUBLIC

Shonchalai Ch. SOYAN^{a,*}, Vyacheslav K. SEVEK^b, Regina S. TAIBYL^c

^a Tuvian Institute for Exploration of Natural Resources of Siberian Branch of RAS (TuvIENR SB RAS),
Kyzyl, Tyva Republic, Russian Federation
Soyan77@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-5734-0482>

^b Tuvan State University (TuvSU), Kyzyl, Tyva Republic, Russian Federation
vsevek@mail.ru
ORCID: not available

^c Tuvan Institute of Humanities and Applied Social and Economics Researches under Government of Tyva Republic,
Kyzyl, Tyva Republic, Russian Federation
regina.tigi@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 21/2020
Received 16 January 2020
Received in revised form
14 February 2020
Accepted 3 March 2020
Available online
15 April 2020

Abstract

Subject. This article deals with the issues of determining the level of financial literacy of the population of the Tyva Republic.

Objectives. The article aims to analyze the level of financial literacy of the population of the Tyva Republic and identify factors that cause the financial illiteracy rates.

Methods. For the study, we used a questionnaire method within a sociological survey.

Results. The article presents results of the sociological survey of respondents and highlights the main reasons for the financial illiteracy of the majority of the population of the Tyva Republic.

JEL classification: G20, G23, G29, I31, J17 **Conclusions.** The results obtained can be taken into account when developing the area's socio-economic development programmes improving the quality of life of the population.

Keywords: Tyva Republic,
financial awareness, self-
assessment, sociological
studies, population

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Soyán Sh.Ch., Sevek V.K., Taibyl R.S. Financial Literacy of the Population of the Tyva Republic. *Regional Economics: Theory and Practice*, 2020, vol. 18, iss. 4, pp. 652–661.
<https://doi.org/10.24891/re.18.4.652>

References

1. Tolstel' M.S., Bondarenko A.S. [Monitoring of the financial literacy growth of the population]. *Regional'naya ekonomika. Yug Rossii = Regional Economy. South of Russia*, 2013, no. 1, pp. 185–188. URL: <http://re.volsu.ru/%D0%A2%D0%BE%D0%BB%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%20%D0%9C.%D0%A1.,%20%D0%91%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%20%D0%90.%D0%A1.%20.pdf> (In Russ.)
2. Belekhova G.V. [Assessment of the population's financial literacy and the ways to improve it]. *Problemy razvitiya territorii = Problems of Territory's Development*, 2012, no. 4, pp. 96–109. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-i-puti-eyo-povysheniya/viewer> (In Russ.)

3. Brekhova Yu.V., Almosov A.P. [International experience in financial literacy]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2015, no. 6, part 2, pp. 795–798. (In Russ.)
4. Maksimova A.A., Sergeichik M.S. [Target reference points and positive effects of increase of financial literacy level of the population]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta = Tomsk State Pedagogical University Bulletin*, 2015, no. 5, pp. 69–74. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tselevye-orientiry-i-polozhitelnye-effekty-povysheniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya/viewer> (In Russ.)
5. Manakhova I.V. [Financial literacy of population as a factor of national welfare growth]. *Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo sotsial'no-ekonomicheskogo universiteta = Vestnik of Saratov State Socio-Economic University*, 2011, no. 5, pp. 41–44.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-faktor-rosta-natsionalnogo-blagosostoyaniya/viewer> (In Russ.)
6. Sushko E.Yu. [Financial behavior of the population and its determinants]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2017, vol. 23, iss. 12, pp. 670–682. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.12.670>
7. Fedorova E.A., Nekhaenko V.V., Dovzhenko S.E. [Impact of financial literacy of the population of the Russian Federation on behavior on financial market: Empirical evaluation]. *Problemy prognozirovaniya = Studies on Russian Economic Development*, 2015, no. 4, pp. 105–117.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rf-na-povedenie-na-finansovom-rynke-empiricheskaya-otsenka/viewer> (In Russ.)
8. Shevchenko D.A., Davydenko A.V. [Financial literacy as a factor in the saving behavior of households]. *TERRA ECONOMICUS*, 2013, vol. 11, no. 4, part 2, pp. 139–144.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-sberegatel'nogo-povedeniya-domashnih-hozyaystv/viewer> (In Russ.)
9. Kotler Ph. *Marketing Management*, Millenium Edition. Boston, Pearson Custom Publishing, 2001, 719 p.
10. Lusardi A., Mitchell O.S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *GFLEC Working Paper Series*, 2014, no. 1. URL: <https://doi.org/10.2139/ssrn.2243635>
11. Van Rooij M., Lusardi A., Alessie R. Financial Literacy and Stock Market Participation. *Michigan Retirement Research Center Research Paper*, 2007, no. 162.
URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1014994>
12. Vitt L.A., Reichbach G.M., Kent J.L., Siegenthaler J.K. Goodbye to Complacency. Financial Literacy Education in the U.S. 2000–2005. Washington, AARP, 2005, 127 p.
URL: <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.2322.6967>
13. Faifel' B.L., Shorokhov A.I. [Some activities aimed to improve the financial literacy of the public]. *Den'gi i Kredit*, 2011, no. 11, pp. 63–65. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.